

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Ради Платіжної організації
системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 01 жовтня 2021 року № 10

Із змінами та доповненнями,
внесеними рішенням Ради Платіжної
організації системи електронних платежів
Національного банку України,
протокол від 16 березня 2023 року № 15

**Кредитовий переказ за операціями,
які здійснюються з дотриманням принципу
«Поставка проти оплати / Оплата проти поставки»
на базі міжнародного стандарту ISO 20022**

Версія 2.1

на 27 аркушах

2023 р.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Версія	Опис
03.11.2020	1.0	Затверджено за № В/42-0008/79709
16.08.2021	2.0	Затверджено за № В/42-0008/66502 1. Скасовано надання <i>расс.002</i> у відповідь на платіжне повідомлення у разі успішного прийняття усіх трансакцій з нього. 2. Додано опис застосування <i>сamt.025</i> при відхиленні некоректного <i>сamt.092</i> . 3. Синхронізовано термінологію у відповідності із документом «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022».
Жовтень 2021	2.0	Затверджено протоколом Ради СЕП № 10 № В/57-0008/83588
04.10.2022	2.1	Затверджено за № В/42-0007/80424 1. Доповнено поняття Депозитний сертифікат Національного банку України. 2. Відкоригована назва документу.
Березень 2023	2.1	



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

Зміст

1.	Загальні положення	4
2.	Основні терміни, визначення та поняття	5
2.1.	Бізнес-ролі та учасники	6
3.	Бізнес-модель кредитового переказу за операціями з ЦП/ДС з дотриманням принципу «Поставка проти оплати / Оплата проти поставки», повідомлення ISO 20022, які використовуються в бізнес-моделі, та каталог бізнес процесів	7
3.1.	Оглядовий рівень обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при здійсненні платіжної операції за операціями з ЦП/ДС, які виконуються з дотриманням принципу «Поставка проти оплати» або «Оплата проти поставки»	8
3.1.1	<i>Опис бізнес-процесів при відправці запиту на ініціювання платіжної інструкції на переказ коштів за операціями з ЦП/ДС, які виконуються з дотриманням принципу «Поставка проти оплати / Оплата проти поставки»</i>	13
3.1.2	<i>Опис бізнес-процесів при ініціюванні та виконанні платіжної інструкції на переказ коштів</i>	15
3.1.3	<i>Опис бізнес-процесів при підтвердженні виконання платіжної інструкції на переказ коштів</i>	16
3.2.	Концептуальний рівень бізнес-моделі обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при здійсненні платіжної операції за операціями з ЦП/ДС з дотриманням принципу «Поставка проти оплати / Оплата проти поставки»	17
3.2.1	<i>Процес відправки запиту на переказ коштів за ЦП/ДС</i>	18
3.2.2	<i>Процес ініціювання та виконання платіжної інструкції на переказ коштів за ЦП/ДС</i>	18
3.2.3	<i>Процес підтвердження виконання платіжної інструкції</i>	18
3.2.4	<i>Основні сценарії бізнес-моделі обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при переказі коштів за ЦП/ДС.</i>	19
3.2.5	<i>Кредитовий переказ коштів за ЦП/ДС, при умові, що Платник та Отримувач є клієнтами різних Агентів</i>	20
3.2.6	<i>Кредитовий переказ коштів за ЦП, при умові, що Агент платника одночасно є Агентом отримувача</i>	24



1. Загальні положення

1.1. Кредитовий переказ за операціями, які здійснюються з дотриманням принципу «Поставка проти оплати / Оплата проти поставки» на базі міжнародного стандарту ISO 20022 (далі – Документ) регламентує правила здійснення розрахунків (платіжних операцій) за операціями з цінними паперами та/або депозитними сертифікатами Національного банку України, які здійснюються з дотримання принципів «Поставка проти оплати» або «Оплата проти поставки», з використанням методології обміну електронними фінансовими повідомленнями стандарту ISO 20022.

1.2. Терміни, визначення та поняття, які не визначені у Документі, розуміються у значенні документу «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022» (далі - Кредитовий переказ).

1.3. У Документі описано бізнес-процеси та правила проходження платіжних інструкції та/або інформації, необхідної для здійснення платіжної операції, за операціями з цінними паперами або депозитними сертифікатами, що здійснюються за принципом «Поставка проти оплати» або «Оплата проти поставки».

1.4. Документ регламентує особливості інформаційної взаємодії між платіжною системою, Депозитаріями, Банками та їх клієнтами, при здійсненні розрахунків (платіжних операцій) за операціями з цінними паперами або депозитними сертифікатами, що здійснюються з дотриманням принципів «поставка проти оплати / оплата проти поставки».

1.5. Зазначений Документ є невід'ємною частиною документу «Кредитовий переказ» та описує взаємодію учасників при здійсненні платіжних операцій (розрахунків) за цінні папери/депозитні сертифікати з дотриманням принципів «поставка проти оплати / оплата проти поставки», що базується на стандарті ISO 20022.

1.6. Особливості обміну електронними повідомленнями стандарту ISO 20022 в системі депозитарного обліку Депозитарію Національного банку України викладено в окремому документі.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

2. Основні терміни, визначення та поняття

У даному розділі наведені поняття, які не визначені в документі "Кредитовий переказ" або в Документі використовуються в більш вузькому/широкому розумінні, ніж в документі "Кредитовий переказ".

Терміни та скорочення	Визначення
Платіжна система Clearing System – CS	Платіжна система, яка функціонує в Україні та використовує стандарт ISO 20022. (далі - ПС)
Депозитарій Securities Depository	Депозитарій Національного банку України / Центральний депозитарій цінних паперів. Сторона, яка надсилає запит на ініціювання платіжної інструкції за ЦП/ДС через ПС.
Агент платника Debtor Agent	Фінансова установа (учасник ПС), яка обслуговує рахунок Платника.
Платник Debtor	Покупець цінних паперів/деPOSITНИХ сертифікатів. Особа, на ім'я якої відкритий рахунок, з якого має бути здійснена операція оплати за цінні папери, банк при розміщенні (або купівлі на вторинному ринку) депозитних сертифікатів Національного банку України.
Агент отримувача Creditor Agent	Фінансова установа (учасник ПС), яка обслуговує рахунок Отримувача.
Отримувач Creditor	Продавець цінних паперів/деPOSITНИХ сертифікатів. Особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції за продані цінні папери, Національний банк України як агент Державної казначейської служби України при первинному розміщенні державних цінних паперів, Національний банк України при розміщенні депозитних сертифікатів Національного банку України, банк при продажі на вторинному ринку депозитних сертифікатів Національного банку України.
Агент платника/отримувача	Фінансова установа (учасник ПС), яка одночасно обслуговує рахунки Платника та Отримувача.



ЦП	Цінні папери
ДС	Депозитні сертифікати Національного банку України

2.1. Бізнес-ролі та учасники

В бізнес-моделі кредитового переказу при здійсненні розрахунків за операціями з ЦП/ДС з дотриманням принципів «Поставка проти оплати / Оплата проти поставки» існує 3 бізнес-ролі:

FI – Financial Institution – агент: фінансова установа, Національний банк України як агент Державної казначейської служби України при первинному розміщенні державних ЦП, Національний банк України при розміщенні ДС, Депозитарій.

P – Party – фізична особа або юридична особа, яка не є фінансовою установою (клієнт).

CS – Clearing System – платіжна система.

В зазначеній бізнес-моделі задіяні наступні учасники (ролі):

Платник – покупець ЦП/ДС, ініціатор платіжної інструкції

Отримувач – продавець ЦП/ДС

Агент платника

Агент отримувача

Депозитарій

Обмеженням даної бізнес-моделі є:

Агент платника і Агент отримувача є учасниками ПС (безпосередніми або опосередкованими). Не розглядаються варіанти, за яких Агент платника / Агент отримувача не є учасником ПС (ASPSP тощо) та ініціює платіжну інструкцію через ПС за посередництвом учасника ПС.



3. Бізнес-модель кредитового переказу за операціями з ЦП/ДС з дотриманням принципу «Поставка проти оплати / Оплата проти поставки», повідомлення ISO 20022, які використовуються в бізнес-моделі, та каталог бізнес процесів

Повідомлення ISO 20022, які використовуються в бізнес-моделі кредитового переказу за операціями з ЦП/ДС.

Код	Оригінальна назва повідомлення	Назва повідомлення
camt.091	Cash Settlement Initiation Request	Запит на ініціювання платіжної інструкції за ЦП/ДС.
rain.001	Customer Credit Transfer Initiation	Ініціювання платіжної інструкції клієнтом
rac.008	FI To FI Customer Credit Transfer	Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів
rac.009	Financial Institution Credit Transfer	Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів
rac.002	FI To FI Payment Status Report	Звіт про статус на рівні агентів
rain.002	Customer Payment Status Report	Звіт про статус платіжної інструкції/повідомлення клієнта
camt.054	Bank To Customer Debit Credit Notification	Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку
camt.092	Cash Settlement Initiation Status Advice	Звіт про статус запити на ініціювання платіжної інструкції за ЦП/ДС.
camt.025	Receipt	Квитанція



3.1. Оглядовий рівень обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при здійсненні платіжної операції за операціями з ЦП/ДС, які виконуються з дотриманням принципу «Поставка проти оплати» або «Оплата проти поставки»

Бізнес-модель обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при переказі коштів за операціями з ЦП/ДС передбачає як позитивний, так і негативний сценарій виконання платіжної операції та включає в себе наступні процеси:

- відправка запиту на ініціювання платіжної інструкції за ЦП/ДС;
- ініціювання платіжної інструкції на переказ коштів;
- виконання платіжної інструкції на переказ коштів;
- підтвердження виконання платіжної інструкції на переказ коштів.

Ініціюванню платіжної інструкції завжди передує відправка Депозитарієм «Запит на ініціювання платіжної інструкції за ЦП/ДС» через ПС.

Відкликання та повернення платіжної інструкції клієнта/Агента за операціями з ЦП/ДС, що здійснюються за принципом «Поставка проти оплати / Оплата проти поставки» не передбачено.

Сценарій 1. Агент платника і Агент отримувача є різними безпосередніми учасниками ПС.

Послідовність дій в бізнес-моделі з урахуванням задіяних в ній процесів і ролей приведена на Рисунку 1, Рисунок 2.

Рисунок 1 – Загальна послідовність дій в бізнес-моделі з урахуванням задіяних в ній процесів і ролей при переказі коштів клієнта на підставі запиту Депозитарію (рахунки платника та отримувача обслуговуються різними агентами).



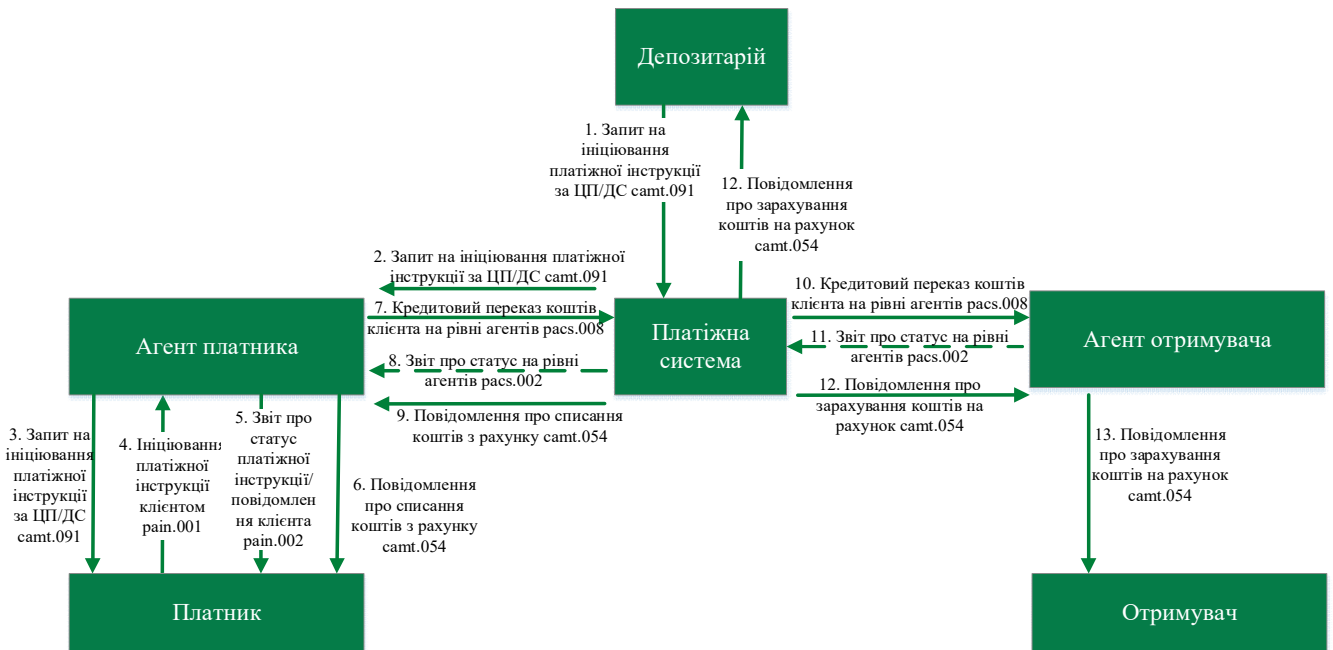


Рисунок 2 - Бізнес-модель обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при переказі коштів Агентів на підставі запиту Депозитарію.



Депозитарій за результатами квітування розпоряджень, що здійснюється в системі депозитарного обліку або в системі обліку депозитних сертифікатів, блокує на відповідних балансових рахунках зазначену кількість ЦП/ДС та надсилає до платіжної системи запит на ініціювання платіжної інструкції за ЦП/ДС (camt.091).

Платіжна система верифікує отримане повідомлення (перевіряє синтаксис повідомлення, наявність Агента платника та Агента отримувача в довіднику учасників ПС тощо) та пересилає його до Агента платника, при цьому інформація, що міститься в повідомленні camt.091, записується до БД ПС.



Агент платника направляє отримане повідомлення samt.091 платнику для формування платіжної інструкції. Платник на підставі отриманого повідомлення samt.091 формує платіжну інструкцію (rain.001) та направляє її Агенту платника для формування та відправки до ПС повідомлення расs.008.

Залежно від наявності відповідних договірних відносин між Агентом Платника та Платником, щодо повноважень з формування платіжних інструкцій Платника, можливі наступні варіанти ініціювання платіжної інструкції, а саме:

- Платник самостійно ініціює та передає платіжну інструкцію в інший ніж rain.001 спосіб (в паперовому вигляді, тощо)
- Агент платника самостійно формує платіжну інструкцію на переказ коштів Платника на рівні агентів, без отримання платіжної інструкції (rain.001) від Платника.

У випадку коли Агент платника одночасно є Платником за відповідною угодою, то він сам ініціює кредитовий переказ коштів на рівні агентів.

Подальший переказ коштів через ПС проходить за загальною схемою кредитового переказу (расs.008 або расs.009) з такими особливостями:

1) Агент платника формує расs.008 або расs.009 згідно з правилами заповнення платіжного повідомлення за ЦП/ДС у відповідній ПС;

2) ПС виконує перевірку расs.008 або расs.009 з урахуванням додаткових перевірок, що застосовуються до платіжних повідомлень за ЦП/ДС, зокрема звіряє реквізити платіжної інструкції з реквізитами samt.091, що були надані Депозитарієм;

3) ПС після виконання інструкції на переказ коштів направляє повідомлення про зарахування коштів на рахунок (samt.054) до Депозитарію.

ПС відповідно до особливостей свого функціонування, може самостійно визначати послідовність відправлення повідомлення samt.054 про зарахування коштів на рахунок:

- відправка повідомлення samt.054 відразу після опрацювання расs.008/ расs.009 в ПС;

- відправка повідомлення samt.054 після отримання від Агента отримувача повідомлення расs.002 (як зображено на рис.1 та рис.2).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



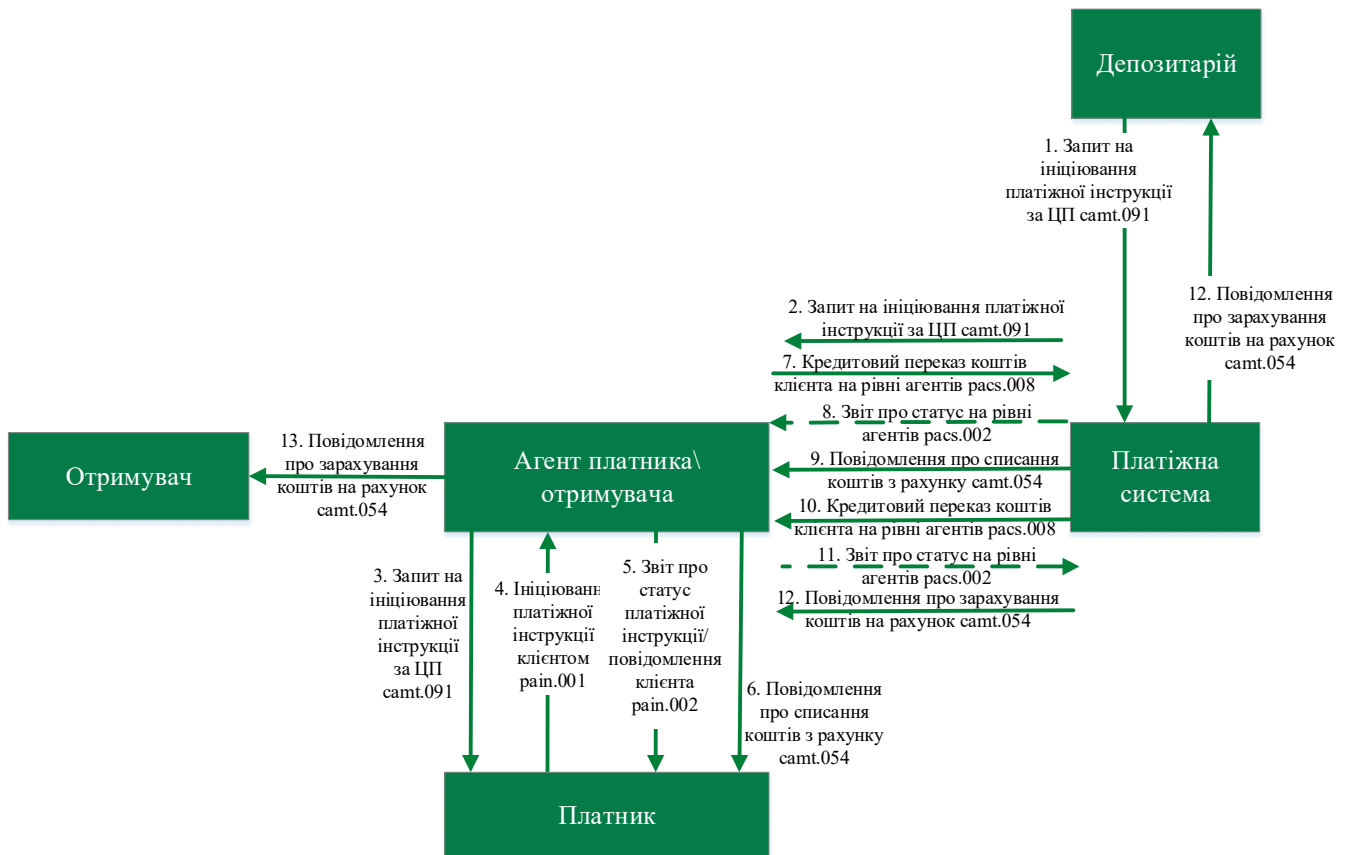
B/57-0001/29890

від 17.03.2023 10:22

Сценарій 2. Агент платника збігається з Агентом отримувача

Послідовність дій в бізнес-моделі з урахуванням задіяних в ній процесів і ролей приведена на Рисунку 3.

Рисунк 3 - Бізнес-модель обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при переказі коштів на підставі запиту Депозитарію (рахунки платника та отримувача обслуговуються одним агентом).



Особливість даного сценарію полягає у тому, що Агент платника одночасно виконує роль Агента отримувача.

Депозитарій за результатами квітування депозитарних розпоряджень, що здійснюється в системі депозитарного обліку, блокує на відповідних балансових рахунках зазначену кількість ЦП та надсилає до платіжної системи запит на ініціювання платіжної інструкції за ЦП (samt.091).

Платіжна система верифікує отримане повідомлення (перевіряє синтаксис повідомлення, наявність Агента платника/отримувача в довіднику учасників відповідної ПС тощо) та пересилає його до Агента платника/отримувача, при цьому інформація, що міститься в повідомленні samt.091, записується до БД ПС.



Агент платника/отримувача відсилає отримане повідомлення Платнику для формування платіжної інструкції; Платник на підставі отриманого повідомлення samt.091 формує платіжну інструкцію (rain.001) та направляє її Агенту платника/отримувача для формування та відправки до ПС повідомлення расс.008.

Залежно від наявності відповідних договірних відносин між Агентом Платника та Платником, щодо повноважень з формування платіжних інструкцій Платника, можливі наступні варіанти ініціювання платіжної інструкції, а саме:

- Платник самостійно ініціює та передає платіжну інструкцію в інший ніж rain.001 спосіб (в паперовому вигляді, тощо)
- Агент платника самостійно формує платіжну інструкцію на переказ коштів Платника на рівні агентів, без отримання платіжної інструкції (rain.001) від Платника.

Подальший переказ коштів через ПС проходить за загальною схемою кредитового переказу на рівні агентів (расс.008) з такими особливостями:

1) Агент платника/отримувача формує расс.008 згідно з правилами заповнення платіжного повідомлення за ЦП, причому реквізити, що описують Агента платника та Агента отримувача, збігаються;

2) ПС виконує перевірку отриманого расс.008 з урахуванням додаткових перевірок, що застосовуються до платіжних повідомлень за ЦП, зокрема звіряє реквізити платіжної інструкції з реквізитами samt.091, який був наданий Депозитарієм;

3) ПС виконує облік оборотів за зазначеною платіжною інструкцією згідно з правилами бухгалтерського обліку в даній ПС з урахуванням того, що кошти за даною інструкцією залишаються в балансі Агента платника/отримувача;

4) ПС після виконання інструкції на переказ коштів на рівні агентів направляє повідомлення про зарахування коштів на рахунок Агента платника/отримувача (samt.054) до Депозитарію;

5) ПС відправляє расс.008 і samt.054 тому самому Агенту платника/отримувача на відповідних етапах оброблення повідомлень.

Сценарій 3. Агент платника і Агент отримувача є учаниками однієї внутрішньобанківської міжфілійної системи



Послідовність дій в бізнес-моделі з урахуванням задіяних в ній процесів і ролей збігається зі Сценарієм 2 з урахуванням таких особливостей. ПС взаємодіє з головним банком внутрішньобанківської міжфілійної системи (далі – ВМС) згідно зі Сценарієм 2, а головний банк організовує обмін повідомленнями засобами ВМС з Агентом платника і Агентом отримувача для дотримання загальної схеми Сценарію 1.

3.1.1 Опис бізнес-процесів при відправці запиту на ініціювання платіжної інструкції на переказ коштів за операціями з ЦП/ДС, які виконуються з дотриманням принципу «Поставка проти оплати / Оплата проти поставки»

А. Запит на ініціювання платіжної інструкції

Визначення	Депозитарій направляє ініціатору платіжної інструкції (Платнику), запит на ініціювання платіжної інструкції за ЦП/ДС через платіжну систему та Агента платника, які задіяні у здійсненні платіжної операції.
Подія, яка ініціює процес	Квитування розпоряджень, що здійснюється в системі депозитарного обліку або в системі обліку депозитних сертифікатів.
Передумова	Депозитарій блокує на відповідних балансових рахунках зазначену кількість ЦП/ДС.
Результат	Депозитарій (ініціатор запиту) направив платнику повідомлення «Запит на ініціювання платіжної інструкції за ЦП/ДС».



Рисунок 4 – Алгоритм взаємодії при передачі запиту на ініціювання платіжної інструкції за ЦП/ДС.

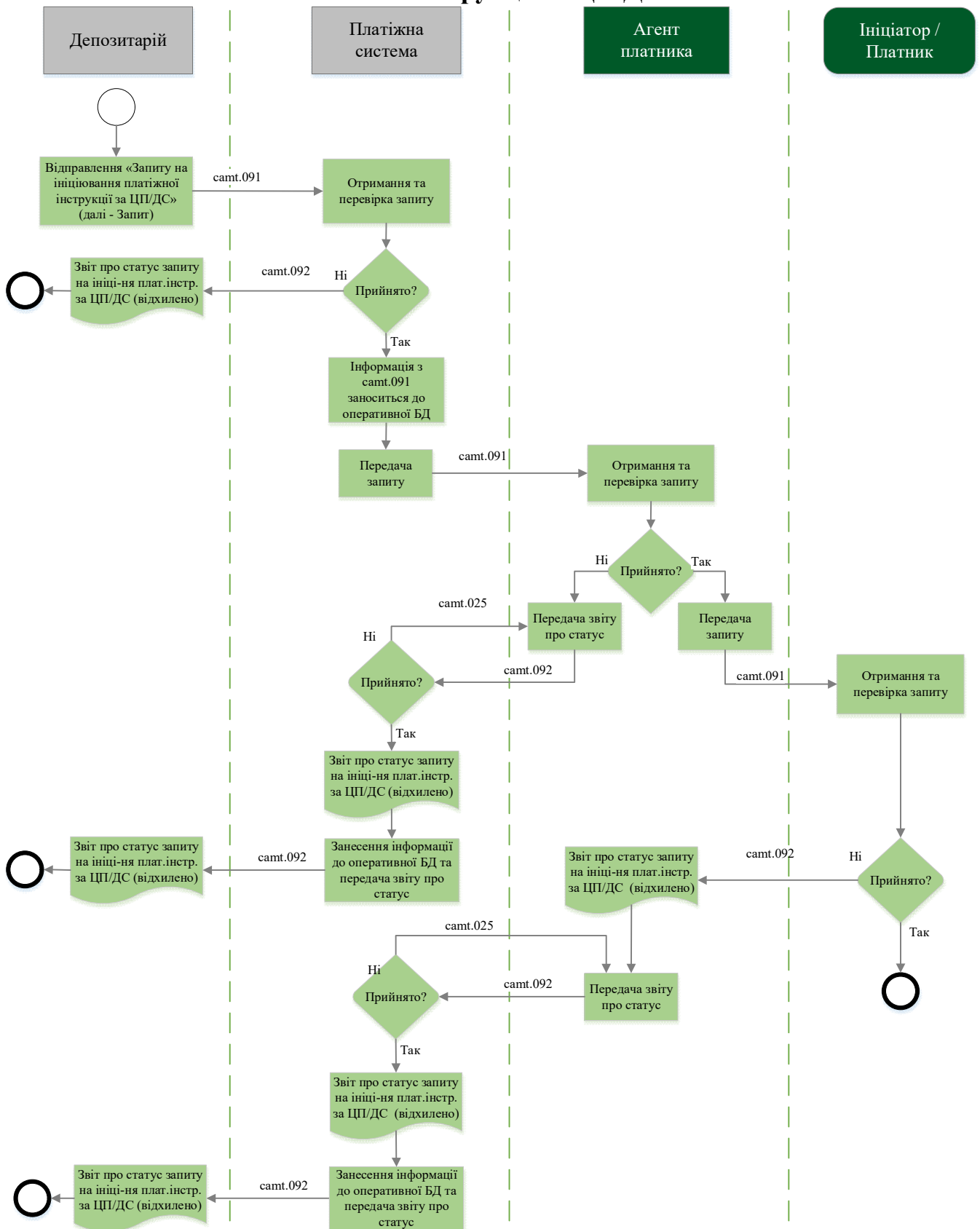
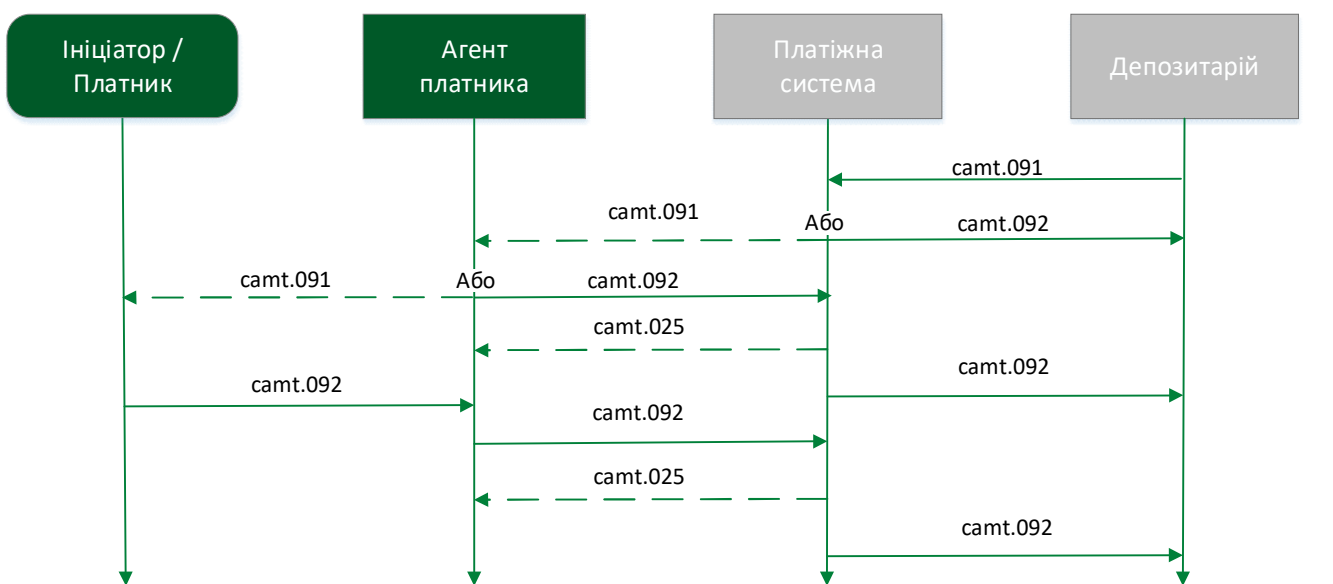


Рисунок 5 - Функціональна схема процесу передачі запиту на ініціювання платіжної інструкції за ЦП/ДС (camt.091) – позитивний сценарій.



Рисунок 6 - Функціональна схема процесу передачі запиту на ініціювання платіжної інструкції за ЦП/ДС (camt.091) – негативний сценарій.



3.1.2 Опис бізнес-процесів при ініціюванні та виконанні платіжної інструкції на переказ коштів

Бізнес-процеси та етапи їх виконання щодо ініціювання та виконання платіжної інструкції на переказ коштів за операціями з ЦП/ДС здійснюються за загальними правилами виконання кредитового переказу.

Особливістю платіжної інструкції (рас.008/рас.009/raін.001) при переказі коштів за ЦП/ДС є те, що така інструкція формується окремо за кожною операцією щодо ЦП/ДС.



3.1.3 Опис бізнес-процесів при підтвердженні виконання платіжної інструкції на переказ коштів

Надання звітів поширюється на рівні: «агент - депозитарій», «агент - агент», «агент - клієнт».

А. Формування звіту

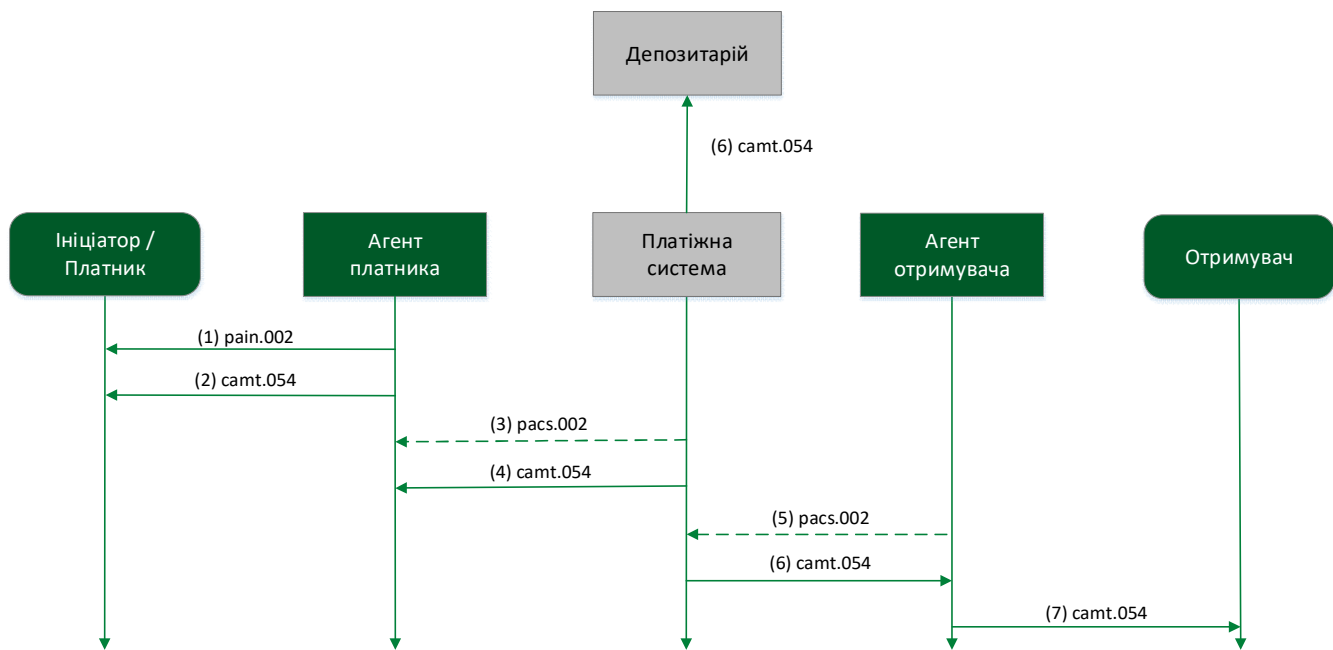
Визначення	Платіжна система формує повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку.
Подія яка ініціює процес	Завершено процедуру проведення платіжної операції за операціями з ЦП/ДС.
Передумова	Відображено зарахування коштів на рахунок Агента отримувача в ПС або відображена сума платіжної операції в оборотах за рахунком Агента платника/ Агента отримувача у платіжній системі.
Результат	«Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку» сформовано.

Б. Надання звіту

Визначення	Надання платіжною системою «Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку» до Депозитарію, Агента отримувача, Агента платника.
Подія яка ініціює процес	Формування «Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку» по проведенню платіжної операції за операціями з ЦП/ДС.
Передумова	Сформовано «Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку»
Результат	«Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку» відправлено Депозитарію, Агенту отримувача, Агенту платника.



Рисунок 7 - Функціональна схема підтвердження виконання платіжної операції за операціями з ЦП/ДС.



3.2. Концептуальний рівень бізнес-моделі обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при здійсненні платіжної операції за операціями з ЦП/ДС з дотриманням принципу «Поставка проти оплати / Оплата проти поставки»

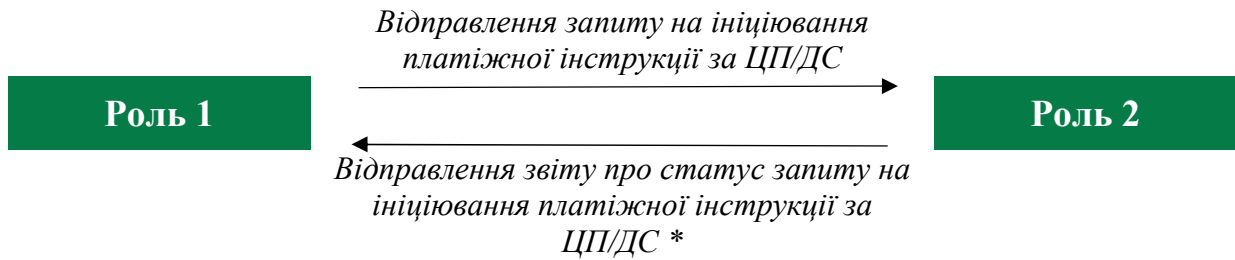
Концептуальний рівень бізнес-моделі обміну платіжними інструкціями / повідомленнями при здійсненні платіжної операції за операціями з ЦП/ДС з дотриманням принципу «Поставка проти оплати / Оплата проти поставки» (далі – Переказ коштів за ЦП/ДС) включає в себе три основні процеси:

- Процес відправки запиту на переказ коштів за ЦП/ДС;
- Процес ініціювання та виконання платіжної інструкції на переказ коштів за ЦП/ДС;
- Процес підтвердження виконання платіжної інструкції на переказ коштів за ЦП/ДС.



3.2.1 Процес відправки запиту на переказ коштів за ЦП/ДС

Рисунок 8. Запит на ініціювання платіжної інструкції, взаємодія ролей



* відправлення звіту про статус запиту на ініціювання платіжної інструкції за ЦП/ДС здійснюється в разі виявлення помилки в запиті або при відмові в ініціюванні платіжної інструкції (останнє необов'язково).

Депозитарій направляє сторони, яка повинна ініціювати платіжну інструкцію, запит на ініціювання платіжної інструкції за ЦП/ДС через ПС.

Таблиця 1. Ролі, які взаємодіють

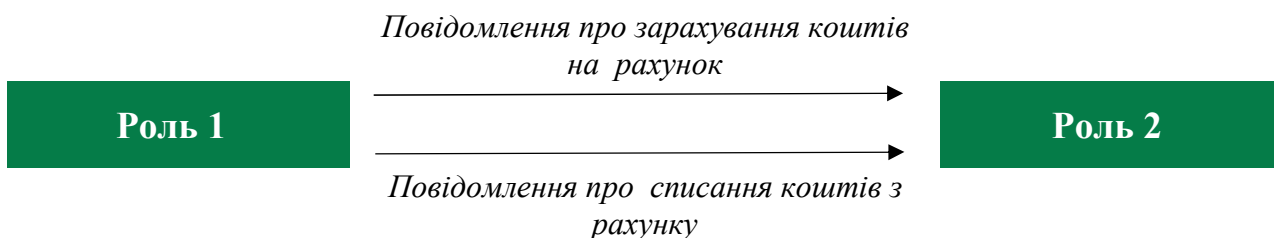
Роль 1	Роль 2
Депозитарій (Сторона, яка відправляє запит на ініціювання платіжної інструкції)	Платіжна система
Платіжна система	Агент платника
Агент платника	Платник (Сторона, яка отримує запит на ініціювання платіжної інструкції)

3.2.2 Процес ініціювання та виконання платіжної інструкції на переказ коштів за ЦП/ДС

Процес ініціювання та виконання платіжної інструкції на переказ коштів за ЦП/ДС здійснюється відповідно до загальних правил ініціювання та виконання платіжної інструкції, наведених в документі Кредитовий переказ.

3.2.3 Процес підтвердження виконання платіжної інструкції

Рисунок 9. Підтвердження виконання платіжної операції, взаємодія ролей



Таблиця 2. Ролі, які взаємодіють

Роль 1	Роль 2
Платіжна система	Депозитарій
	Агент отримувача
	Агент платника
Агент платника	Платник (Сторона, яка отримує запит на ініціювання платіжної інструкції)
Агент отримувача	Отримувач

3.2.4 Основні сценарії бізнес-моделі обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при переказі коштів за ЦП/ДС.

Можливі сценарії відповіді Платника та Агента платника у разі надходження від Депозитарію запиту на ініціювання платіжної інструкції за ЦП/ДС .

Негативний сценарій.

Платник/Агент платника відмовляється здійснювати оплату (після отримання samt.091) та виконує одну з наступних дій:

- взагалі не реагує на отримане повідомлення samt.091;
- відправляє до Депозитарію (через ПС) samt.092 зі статусом «відхилено».

Позитивний сценарій.

Платник погоджується здійснити оплату (після отримання samt.091) та виконує наступні дії:

- надсилає платіжну інструкцію rain.001 або ініціює оплату в інший спосіб, узгоджений з Агентом платника;
- на підставі договору Платника з Агентом платника, Агент платника здійснює виконання платіжної інструкції шляхом формування платіжного повідомлення на переказ коштів rasc.008.

Агент платника (який водночас є Платником) погоджується здійснити оплату (після отримання samt.091) та надсилає платіжне повідомлення rasc.008/rasc.009.

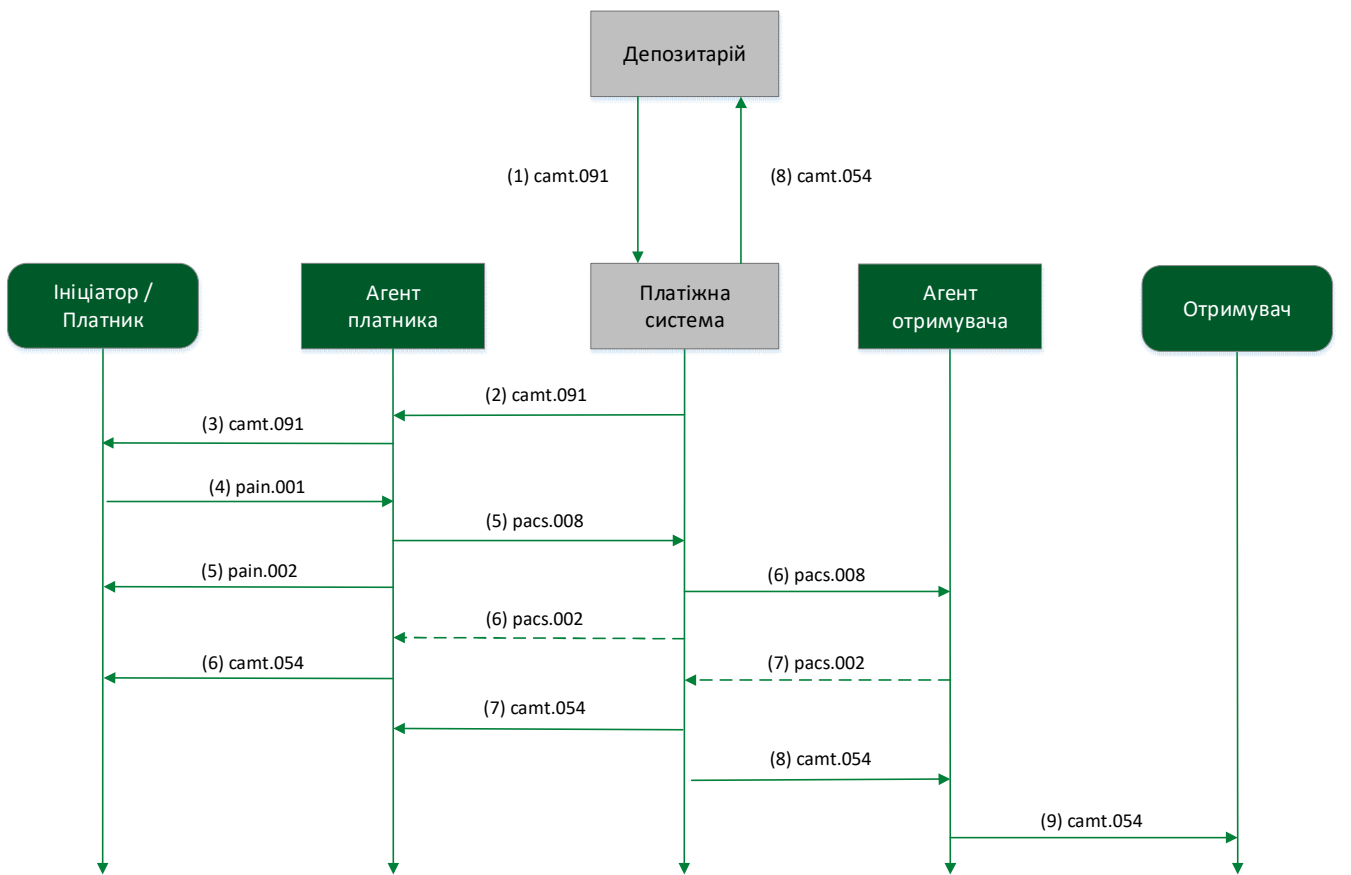


3.2.5 Кредитовий переказ коштів за ЦП/ДС, при умові, що Платник та Отримувач є клієнтами різних Агентів

Сценарій 1. Кредитовий переказ платника отримувачу коштів.

Бізнес-роль	Роль, яка виконується
Депозитарій	Ініціатор запиту на формування платіжної інструкції
Агент «А»	Агент платника
Клієнт 1	Платник
Агент «Б»	Агент отримувача
Клієнт 2	Отримувач

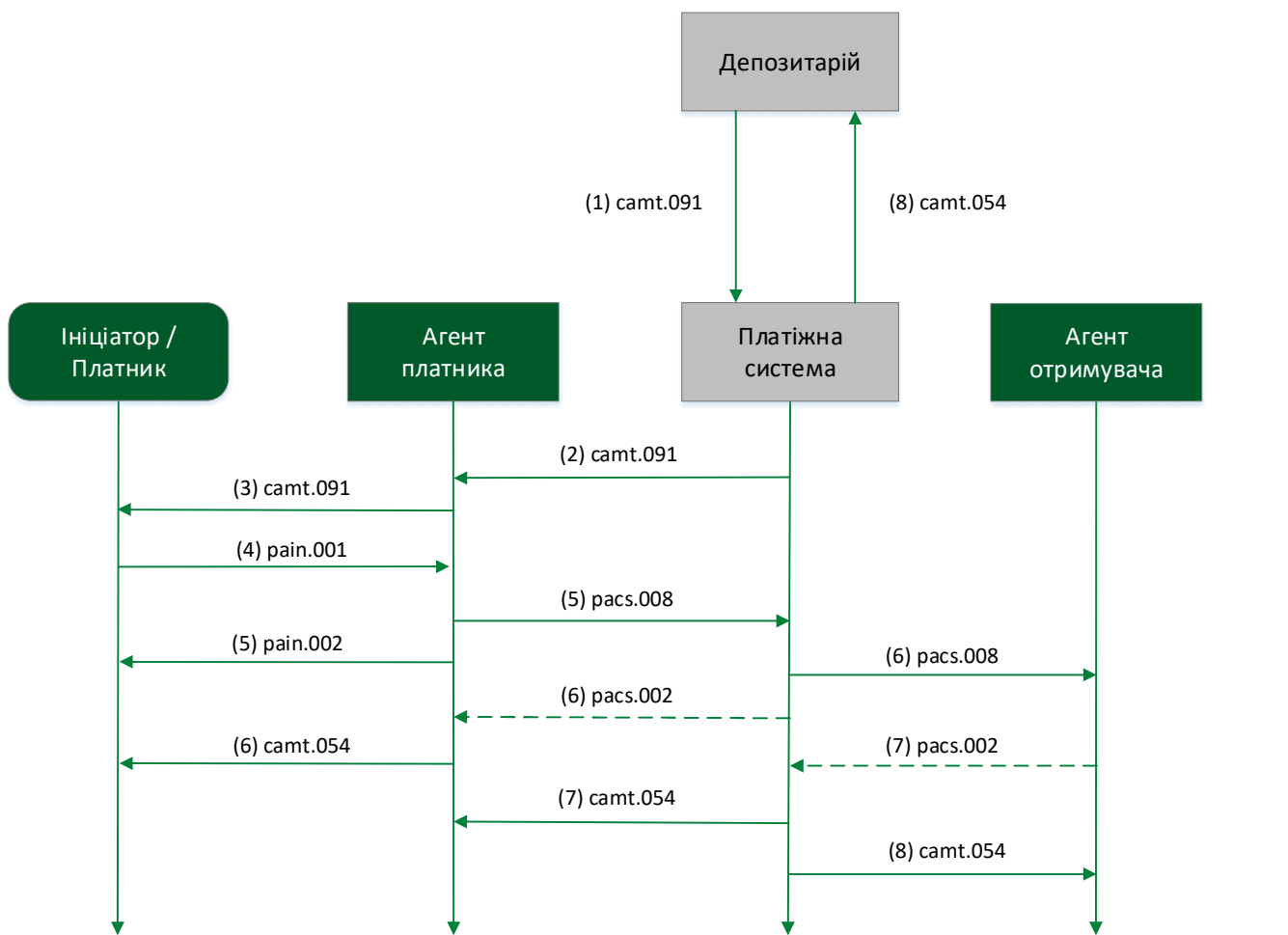
Рисунок 10. «Функціональна схема обміну повідомленнями Сценарій 1»



Сценарій 1.1 Кредитовий переказ коштів Платника Агенту (Агент є одночасно Агентом отримувача та Отримувачем).

Бізнес-роль	Роль, яка виконується
Депозитарій	Ініціатор запиту на формування платіжної інструкції
Агент «А»	Агент платника
Клієнт 1	Платник
Агент «Б»	Агент отримувача Отримувач

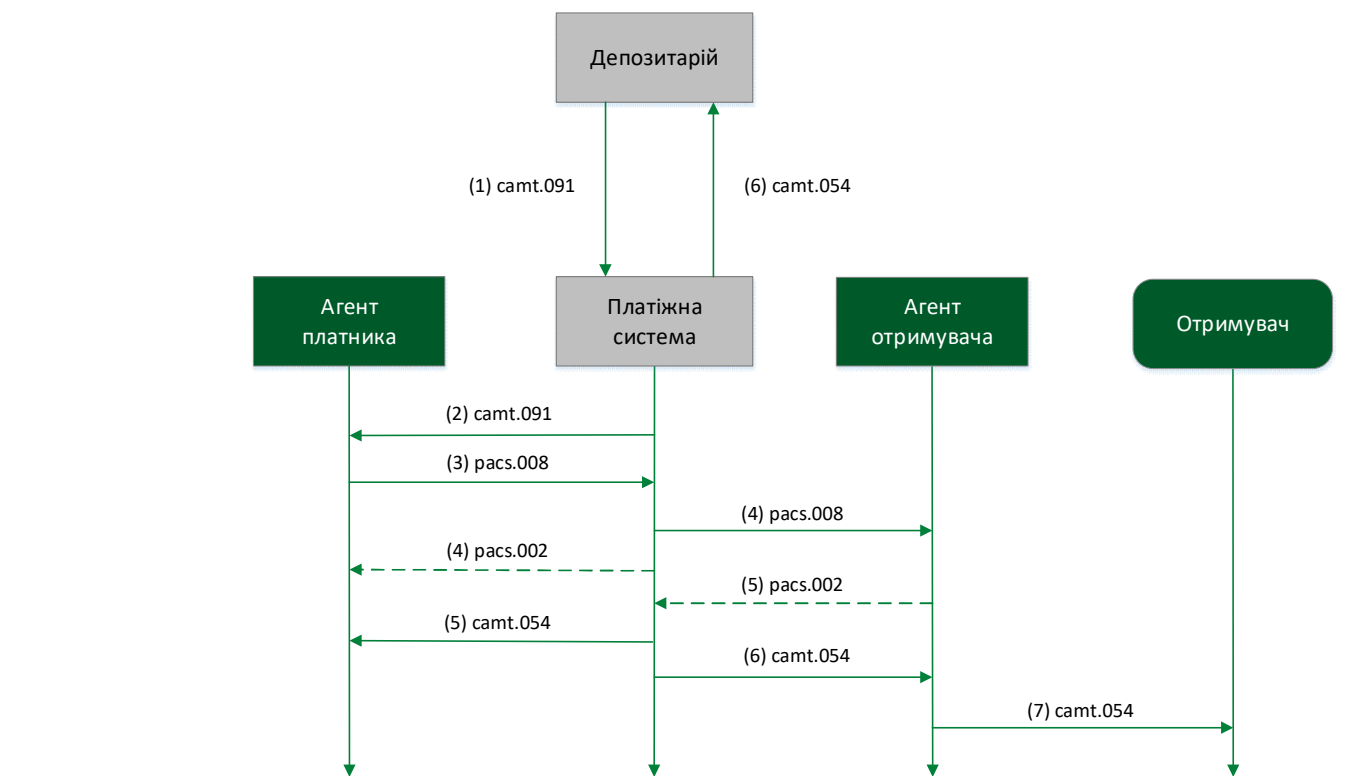
Рисунок 11. «Функціональна схема обміну повідомленнями. Сценарій 1.1»



Сценарій 1.2 Кредитовий переказ коштів Агента Отримувачу (Агент є одночасно Агентом платника та Платником).

Бізнес-роль	Роль, яка виконується
Депозитарій	Ініціатор запиту на формування платіжної інструкції
Агент «А»	Платник (ініціатор платіжної інструкції) Агент платника
Агент «Б»	Агент отримувача
Клієнт 2	Отримувач

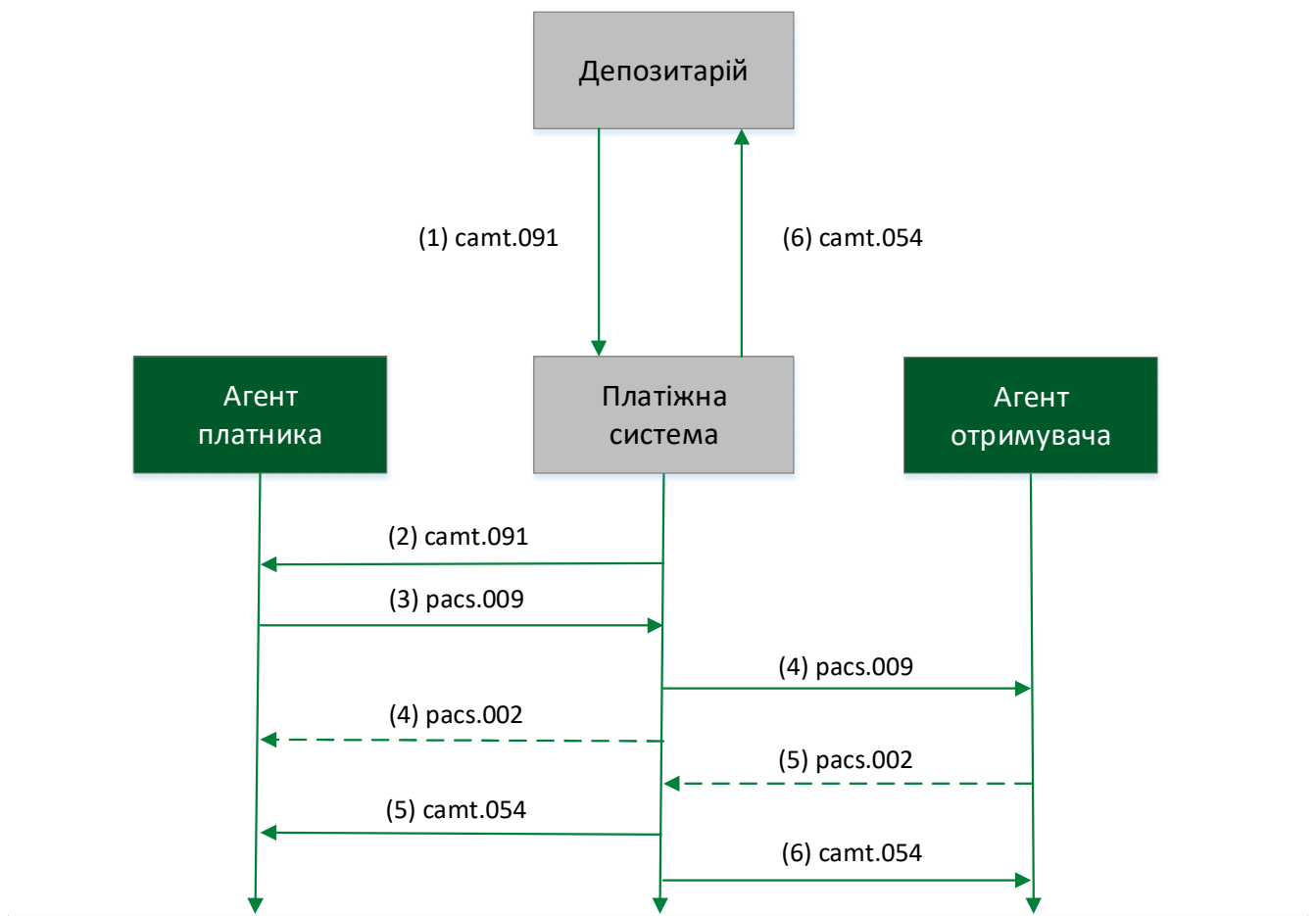
Рисунок 12. «Функціональна схема обміну повідомленнями. Сценарій 1.2»



Сценарій 1.3 Кредитовий переказ коштів Агента платника Агенту отримувачу (Агент платника є одночасно Платником, Агент отримувача є одночасно Отримувачем).

Бізнес-роль	Роль, яка виконується
Депозитарій	Ініціатор запиту на формування платіжної інструкції
Агент «А»	Платник (ініціатор платіжної інструкції) Агент платника
Агент «Б»	Агент отримувача Отримувач

Рисунок 13. «Функціональна схема обміну повідомленнями. Сценарій 1.3»



3.2.6 Кредитовий переказ коштів за ЦП, при умові, що Агент платника одночасно є Агентом отримувача

Сценарій 2. Кредитовий переказ коштів Платника Отримувачу (Агент є Агентом платника та Агентом отримувача).

Бізнес-роль	Роль, яка виконується
Депозитарій	Ініціатор запиту на формування платіжної інструкції
Агент	Агент платника Агент отримувача
Клієнт 1	Платник
Клієнт 2	Отримувач



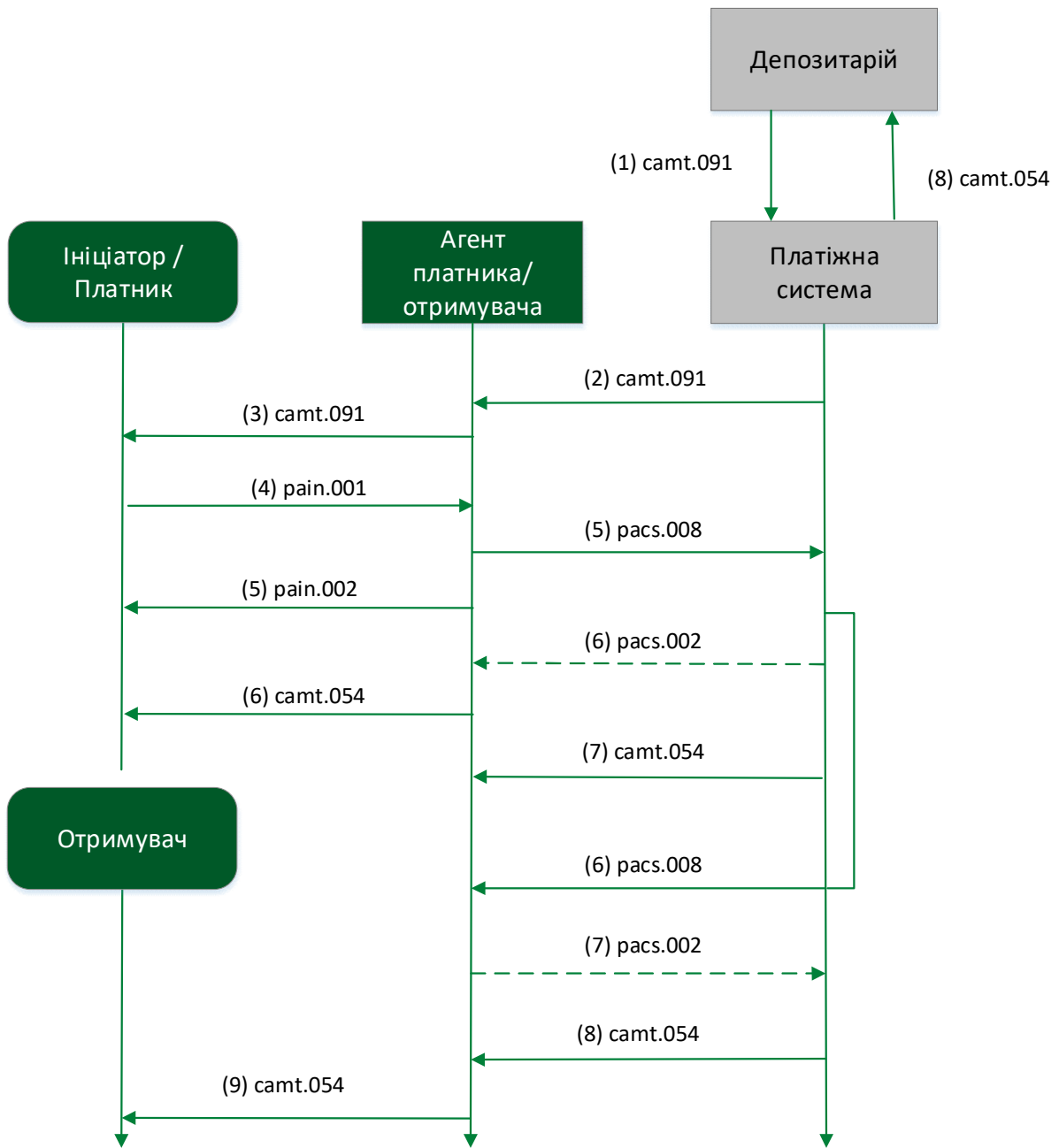
ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/29890
від 17.03.2023 10:22

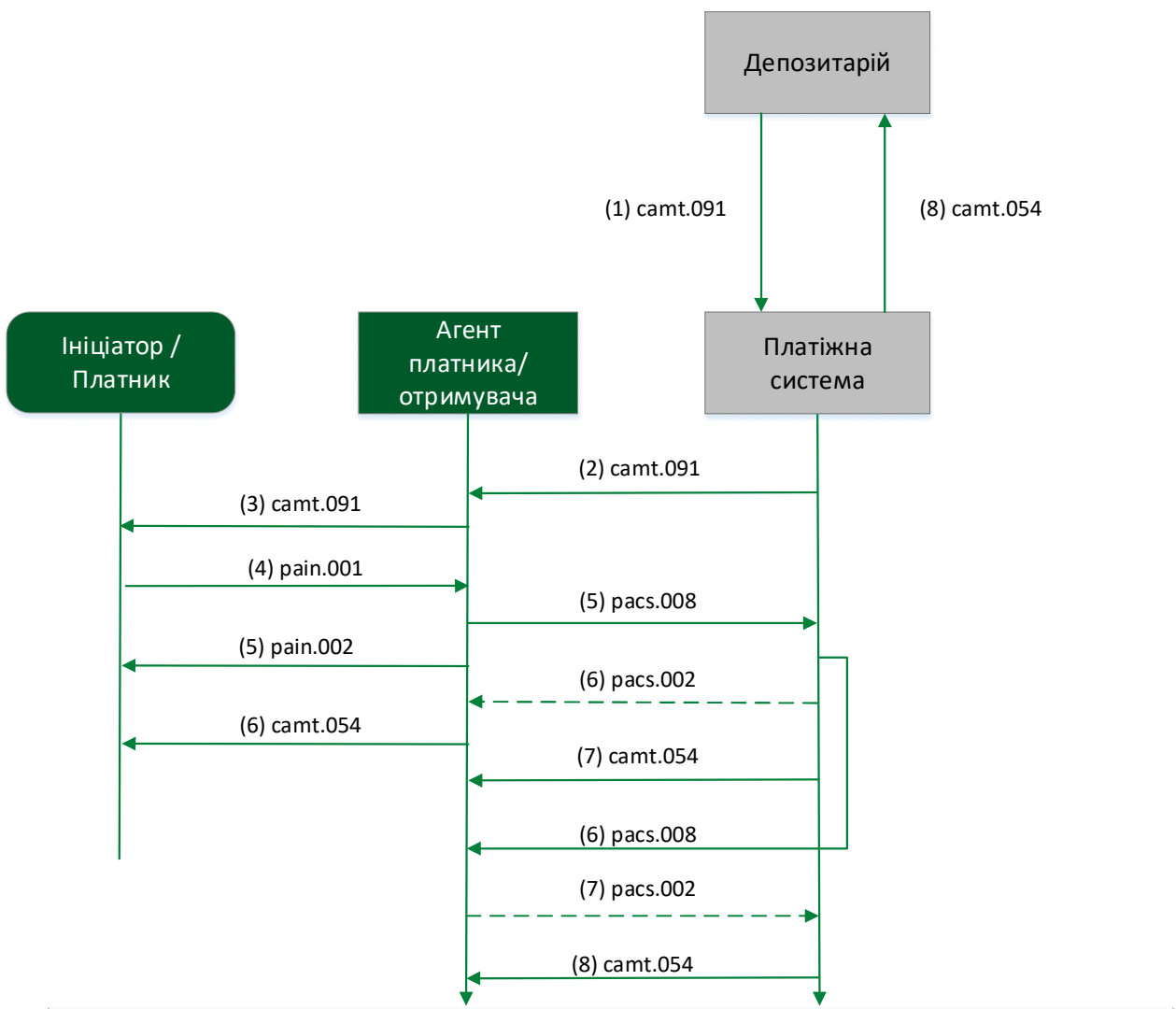
Рисунок 14. «Функціональна схема обміну повідомленнями. Сценарій 2»



Сценарій 2.1 Кредитовий переказ коштів Платника Агенту (Агент є одночасно Агентом платника, Агентом отримувача та Отримувачем).

Бізнес-роль	Роль, яка виконується
Депозитарій	Ініціатор запиту на формування платіжної інструкції
Агент	Агент платника Агент отримувача Отримувач
Клієнт 1	Платник

Рисунок 15. «Функціональна схема обміну повідомленнями. Сценарій 2.1»



Сценарій 2.2 Кредитовий переказ коштів Агента Отримувачу (Агент є одночасно Агентом платника, Платником, Агентом отримувача).

Бізнес-роль	Роль, яка виконується
Депозитарій	Ініціатор запиту на формування платіжної інструкції
Агент	Агент платника Агент отримувача Платник
Клієнт 2	Отримувач

Рисунок 16. «Функціональна схема обміну повідомленнями. Сценарій 2.2»

